

Bankpozitif Kişisel Verilerin İşlenmesi Politikası

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI A.Ş.

MERSİS NO: 0854012611200011

SÜRÜM NO: 03



İçindekiler

1. Genel	2
2. Tanımlar	2
3. Kişisel Verilerin İşlenmesinde Temel Yaklaşım	4
4. Kişisel Verilerin İşlenmesi	8
5. Kişilerin KVKK Kapsamındaki Hakları	11
6. Kişisel Verilerin Üçüncü Kişilere Aktarılması	12
7. Kişisel Verilerin Kategorizasyonu	13
8. Kişisel Verileri İşlenen Kişi Grupları	14
9. Kişisel Verilerin Saklandığı Kayıt Ortamları	16
10. Özel Nitelikli Kişisel Verilerin İşlenmesi Politikası	17
11. Kişisel Verilerin İmha Edilmesi Politikası	21
12. KVKK Kapsamındaki Taleplerin Yönetimi	25



BANKPOZİTİF KİŞİSEL VERİLERİN İŞLENMESİ POLİTİKASI

1. Genel

Kişisel veriler, kimliği belirli veya belirlenebilir gerçek kişiye ilişkin her türlü bilgiyi ifade eder ve başta Anayasa olmak üzere çeşitli kanun ve yasal düzenlemelerle koruma altına alınmıştır.

Anayasanın özel hayatın gizliliğini düzenleyen 20'inci maddesinde herkes kendi ile ilgili kişisel verilerin korunmasını isteme hakkına sahiptir. Bu hak kişinin kendisiyle ilgili kişisel veriler hakkında bilgilendirilme, bu verilere erişme, bunların düzeltilmesini veya silinmesini talep etme ve amaçları doğrultusunda kullanılıp kullanılmadığını öğrenmeyi de kapsar. Kişisel verilerin korunması ve bununla ilgili haklar, kişilerin temel hak ve özgürlükleri arasında yer alan özel hayatın gizliliğinin en önemli bileşenlerinden biridir.

Kişisel veriler, Anayasa'nın yukarıda sayılan hükmü uyarınca çıkarılan 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu ve Türk Ceza Kanunu ile de koruma altına alınmıştır.

Türk Ceza Kanunu'nun 135-140'inci maddelerinde, kişisel verilerle bağlantılı suçlar düzenlenmiştir. Bu suçlar arasında kişisel verilerin hukuka aykırı olarak işlenmesi, verilerin hukuka aykırı bir şekilde üçüncü kişilere aktarılması, verilerin yok edilmemesi sayılmıştır.

6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu ile kişisel verilerin ve özel nitelikli kişisel verilerin hangi amaçlarla, ne şekilde işlenebileceği düzenlenmiş ve veri işleme konusunda temel kurallar belirlenmiştir.

Bankpozitif, hem yukarıda sayılan yasal düzenlemelerin bir gereği hem de kurumsal yaklaşımının temel bir unsuru olarak, kişisel verilerin korunmasına en üst düzeyde önem atfetmekte ve bu amaçla uygulama düzeyinde gerekli her türlü tedbiri alma amacını taşımaktadır.

2. Tanımlar

Anonimleştirme	Kişisel verinin, başka verilerle eşleştirilerek dahi, hiçbir surette kimliği belirli veya belirlenebilir bir gerçek kişiyle ilişkilendirilemeyecek hale getirilmesini ifade eder.
Banka	Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.'ni ifade eder.



BANKPOZİTİF KİŞİSEL VERİLERİN İŞLENMESİ POLİTİKASI

Bankacılık Etik İlkeleri	Türkiye Bankalar Birliği tarafından yayımlanan ve Bankamız Yönetim Kurulu'nca da 22.02.2007 tarihinde benimsenen ilkeleri ifade eder.
İmha	Kişisel verilerin silinmesi, yok edilmesi veya anonim hale getirilmesi işlemlerini ifade eder.
KVKK	6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu'dur.
Kişisel Veri	Kimliği belirli veya belirlenebilir gerçek kişiye ilişkin her türlü bilgidir.
Kişisel Verilerin İşlenmesi	Kişisel verilerin tamamen veya kısmen otomatik olan ya da herhangi bir veri kayıt sisteminin parçası olmak kaydıyla otomatik olmayan yollarla elde edilmesi, kaydedilmesi, depolanması, muhafaza edilmesi, değiştirilmesi, yeniden düzenlenmesi, açıklanması, aktarılması, devralınması, elde edilebilir hâle getirilmesi, sınıflandırılması ya da kullanılmasının engellenmesi gibi veriler üzerinde gerçekleştirilen her türlü işlemi ifade eder.
Kurul	Kişisel Verileri Koruma Kurulu'nu ifade eder.
Özel nitelikli kişisel veri (ÖNKV)	Kişilerin ırkı, etnik kökeni, siyasi düşüncesi, felsefi inancı, dini, mezhebi veya diğer inançları, kılık ve kıyafeti, dernek, vakıf ya da sendika üyeliği, sağlığı, cinsel hayatı, ceza mahkûmiyeti ve güvenlik tedbirleriyle ilgili verileri ile biyometrik ve genetik verileri özel nitelikli kişisel veridir
TCK	5237 sayılı Türk Ceza Kanunu'dur.
Veri sorumlusu	Kişisel verilerin işleme amaçlarını ve vasıtalarını belirleyen, veri kayıt sisteminin kurulmasından ve yönetilmesinden sorumlu olan gerçek veya tüzel kişiyi ifade eder. Banka uygulaması bakımından, veri sorumlusu Banka tüzel kişiliğini belirtir.
Veri işleyen	Veri sorumlusunun verdiği yetkiye dayanarak onun adına kişisel verileri işleyen gerçek veya tüzel kişiyi ifade eder. Bu kapsamda bankanın çalışanları KVKK'nda veri işleyen olarak kabul edilmektedir.



BANKPOZİTİF KİŞİSEL VERİLERİN İŞLENMESİ POLİTİKASI

Veri Kayıt Sistemi	Kişisel verilerin belirli kriterlere göre yapılandırılarak işlendiği kayıt sistemini ifade eder. Bu sistemler elektronik ortamda veya fiziki ortamda oluşturulabilir. Buna göre veri kayıt sisteminde kişisel veriler ad, soyad veya kimlik numarası üzerinden veya sistematik başka bir kritere göre sınıflandırılıyor olabilir.
---------------------------	---

3. Kişisel Verilerin İşlenmesinde Temel Yaklaşım

Banka, kişisel verilerin işlenmesinde aşağıdaki temel politikaları benimsemiş durumdadır:

- Kişisel verinin işlenmesi hukuka ve dürüstlük kuralına uygun olarak yerine getirilecektir.
- Kişisel verilerin doğru ve gerektiğinde güncel olması için tedbirler alınacaktır. Bu bakımdan banka kişisel verilerin işlenmesinde, bu verilerin söz konusu kişilere ait olduğunu ve verilerin işlenmesi aşamasında bu verilerin kişiye ilişkin güncel veriler olmasını sağlamaya yönelik makul tedbirleri almakla yükümlüdür. Bu amaçla veri sahibinin, bu bilgileri güncellemesine imkân tanınır.
- Kişisel veriler Banka tarafından ancak belirli, açık ve meşru amaçlar için işlenebilir. Bu nedenle kişilerden bankanın süreçleri uyarınca alınması gerekmeyen bilgiler alınmayacak; bilgilerin alındığı süreçlerde, bu bilgilerin alınma ve işlenme amaçları yazılı olarak belirlenecektir.
- Kişilerin verileri, ancak işlendikleri amacın gerektirdiği ölçüde işlenebilir. Bu bilgilerin, başka amaçlarla da işlenmesinin gerektiği durumlarda, meri mevzuat uyarınca, kişilerin rızasının alınması, bilgilendirme yapılması da dâhil olmak üzere, gereken tedbirler ilgili bölümlerce alınacaktır.
- Kişisel veriler, ilgili mevzuatta belirtilen asgari saklama süresi kadar saklanacaktır. Bu sürenin bitimi ile birlikte, meri mevzuat uyarınca veriler Banka tarafından resen veya veri sahibinin talebi üzerine, silinecek, yok edilecek veya anonim hale getirilecektir. Buna ilişkin detaylar, Kurul tarafından yayımlanacak yönetmeliklerle belirlenecektir.

Banka yukarıda sayılan temel politikaların, bankanın faaliyetlerinin icrası sırasında dikkate alınması amacıyla yazılı süreçlerinde gerekli değişiklikleri yapar ve bu konudaki uygulama esaslarını detaylı uygulama talimatları ile belirler.

Bu konudaki banka düzenlemeleri, yukarıda sayılan temel yaklaşımın uygulanmasını göstermesinin yanında aşağıdaki konuları kapsar:

- Kişisel veri sahiplerinin aydınlatılması ve bilgilendirilmesi



BANKPOZİTİF KİŞİSEL VERİLERİN İŞLENMESİ POLİTİKASI

- Kişisel veri sahiplerinin kanundan kaynaklanan haklarını ne şekilde kullanabilecekleri; banka içinde bunun için gerekli işleyişin tesisi
- Kişisel verilerin ne kadar süre ile saklanması gerektiği;
- Kişisel verilerin işleme amaç ve kapsamlarının belirlenmesi
- Kişisel verilerin hukuka uygun bir şekilde korunması için gereken tedbirlerin alınması
- Özel nitelikli kişisel verilerin işlenmesi konusunda, daha yüksek seviyede hassasiyet gösterme
- Meri mevzuat uyarınca gerekmesi durumunda resmi kurumlara yapılacak raporlama ve bilgilendirmelerin kapsamı
- Bu konularla bağlantılı banka içi yetki, görev ve sorumlulukların belirlenmesi

3.1.1 Kanuni Düzenlemelerin Uygulanması

Kişisel Verilerin Korunması Kanunu 2016 yılında yayımlanmış ve yürürlüğe girmiştir. Bununla birlikte, kişisel veriler Bankacılık Kanunu çerçevesinde aynı zamanda müşteri sırrı niteliğindeki bilgilerdir. Bu nedenle Banka kişisel veriler de dâhil olmak üzere, müşteri sırrı niteliğindeki bilgilerin korunması konusunda Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemeleri uyarınca gerekli koruma tedbirlerine 6698 sayılı Kanun'dan önce de sahip durumdadır. Bununla birlikte 6698 sayılı Kanun ile yeni getirilen diğer kurallara uyum konusunda da gereken çalışmalar yapılmıştır.

Banka bu politika ve var olan/hazırlanan uygulama talimatları veya diğer yazılı düzenlemelerinde, konuyla ilgili mevzuatla bir uyumsuzluk olması durumunda, ilgili yasal düzenlemelerde belirtilen şekilde uygulama yapılması gerektiğinin bilincindedir. Bu tür farklılıkların tespit edilmesi halinde, ilgili Bölümler, uygulamalarda derhal mevzuat çerçevesinde değişiklik yapmak ve yazılı düzenlemelerini de en kısa zamanda buna göre güncellemekle yükümlüdür.

3.1.2 Kişisel Verilerin Güvenliğinin Sağlanması Konusunda Alınan Tedbirler

Banka, 6698 sayılı Kanun'dan önce de Bankacılık Kanunu ve alt düzenlemeleri uyarınca müşteri sırrının korunması konusunda teknik ve idari tedbirleri almış durumdadır. Bu tedbirler aynı zamanda kişisel verilerin korunmasına da hizmet etmekte olup, temel olarak aşağıdaki hususları kapsamaktadır.

1. Verilerin İşlenmesine Yönelik Tedbirler

Banka kişisel verileri, ancak Kanun'da sayılan hallerde kişilerin rızasını almadan, bunların dışındaki durumlarda kişilerin açık rızasını almak suretiyle işleyecektir.



BANKPOZİTİF KİŞİSEL VERİLERİN İŞLENMESİ POLİTİKASI

Bankacılık faaliyeti yapısı itibariyle, diğer sektörlere nazaran çok daha fazla kişisel veri işleme faaliyetinin olduğu bir alandır ve Bankacılık Kanunu ile sıkı bir şekilde düzenlenmiş durumdadır.

Bankanın bütün iş faaliyetleri detaylı uygulama talimatları ile yazılı olarak düzenlenmiştir. Bu düzenlemeler, sunulan hizmetler çerçevesinde, kimlik tespiti, müşterinin tanınması, kredi süreçleri, risk yönetimi faaliyetleri gibi veri işleme kapsamına giren hususları da içermektedir. Bankanın bu konuda çok sayıda yazılı düzenlemesi mevcut olup, işbu yönetmeliğin ilgili dokümanlar başlığı altında listelenmiştir.

Rıza gerektirmeyen durumlarda dahi veri işlemleri, verinin işleme amacı ile sınırlı ve ölçülü olarak yürütülecektir. Bu amaçla gerekli banka içi yazılı düzenlemeler oluşturulmuştur. Bu düzenlemeler, bankanın hangi faaliyet alanında, hangi kişi grupları için ne tür bilgilerin işlenebileceğine yönelik detayları düzenlemektedir.

Banka çalışanları kişisel verilerin işlenmesi ile ilgili yükümlülükler konusunda bilgilendirilmiştir ve bilgilendirilmektedir.

Bankanın üçüncü taraflarla yapılan hizmet sözleşmelerinde, bilgi gizliliğinin sağlanmasına yönelik katı kurallar konulmaktadır.

Verinin işlenmesi için rıza gerektiren durumlarda, rızanın ne şekilde alınması gerektiği yazılı olarak düzenlenmiştir.

2. Verilere Hukuka Aykırı Erişimlerin Engellenmesine ve Muhafazaya Yönelik İdari ve Teknik Tedbirler

Banka, kişisel verilere operasyonel hatalar, banka sistemlerine sızılması veya başka şekillerde hukuka aykırı erişimi önlemek için teknik ve idari tedbirler almaktadır. Bu tedbirler esas itibariyle BDDK'nın bilgi sistemlerinin yönetimi, operasyonel risk yönetimi, COBIT uygulamaları veya diğer ilgili mevzuat çerçevesinde uzun zamandan beri uygulanmaktadır. Bu amaçla alınan tedbirler aşağıda özetlenmiştir:

Bilgi Güvenliği Yönetmeliği ile Banka'da üretilen, işlenen ve iletilen, depolanan ve yedek olarak saklanan bilginin güvenliğinin sağlanması ve belirli ölçülere, kurallara uygun değiştirilmesi, erişilmesi, kaydı veya silinmesi ile ilgili üst seviye kurallar belirlenmiştir.



BANKPOZİTİF KİŞİSEL VERİLERİN İŞLENMESİ POLİTİKASI

Güvenlik Birimi Yönetmeliği ile Banka'nın faaliyette bulunduğu binanın fiziki güvenliğinin sağlanmasına yönelik kurallar belirlenmiştir.

Operasyonel Risk Yönetimi Yönetmeliği ile Banka tarafından uygulanacak operasyonel risk yönetimi politika ve prensipleri düzenlenmiştir.

Bankanın yayımlamış olduğu uygulama talimatları ile aşağıdaki konular düzenlenmiştir:

- Ağ kullanımına ilişkin esaslar
- Ağ ve güvenlik yazılımları ile ilgili uygulamalar
- Bilgi güvenliği olay yönetimine ilişkin esaslar
- BT alt yapı izleme faaliyetleri ile kapasite ve performans takibine ilişkin esaslar
- BT değişiklik yönetimi ve mimari yönetim
- Destek hizmeti firmalarının bilgilere erişimi
- Dış kaynaklı yazılım geliştirme uygulamaları
- Banka içi yazılım geliştirme uygulamaları
- Elektronik posta kullanım esasları
- Güvenli parola kullanımı; güvenlik duvarı uygulamaları
- Kritik verilerin maskelenmesi
- Sistem odasının çevresel koşullarının ve güvenliğinin sağlanması
- Yazılım geliştirme standart ve kuralları
- Zararlı kodlardan korunmaya yönelik tedbirler
- Uzaktan erişim sağlanmasına ilişkin esaslar
- Bilgi varlıkları da dâhil olmak üzere bankanın sahip olduğu varlıkların sınıflandırılması
- Verilerin güncellenmesi ve yedeklenmesine ilişkin esaslar
- Bankacılık Kanunu çerçevesinde müşteri sırrının korunmasına ilişkin uygulama esasları

Öte yandan Banka, BDDK'nın konuyla ilgili düzenlemeleri çerçevesinde her sene düzenli olarak bağımsız şirketlere sızma testleri yaptırmakta; bu testlerin bulgularına yönelik alınacak aksiyonlar Yönetim Kurulu'nun bilgisi dâhilinde olmak üzere BDDK'ya raporlanmaktadır.

Ayrıca Banka düzenli olarak bağımsız denetim şirketlerince, bilgi sistemleri ve bankacılık süreçleri konusunda denetlenmekte; denetim raporları Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'nda ele alınmakta; BDDK'ya raporlanmaktadır.



BANKPOZİTİF KİŞİSEL VERİLERİN İŞLENMESİ POLİTİKASI

3. Denetim

Bankanın KVKK kapsamındaki yükümlülükleri, bu politika ve konuyla ilgili diğer yazılı düzenlemelerinde yer alan kurallar, Banka'nın İç Denetim Bölümü tarafından belirlenen bir denetim planı çerçevesinde düzenli olarak denetlenir.

Ek olarak, Bankanın iç sistemler kapsamındaki uygulamaları çerçevesinde, kişisel verilerin işlenmesi ile ilgili uygulamalar konusunda yeterli kontrol süreçleri geliştirilir.

4. Üçüncü Taraflarla İlişkiler

Banka'nın sorumlusu olduğu verilerin, Banka adına başka gerçek veya tüzel kişiler tarafından işlendiği durumlarda, müşterek sorumluluk geçerlidir. Bu nedenle Banka, verilerin işlenmesi konusunda üçüncü tarafların kullanılmasının söz konusu olduğu durumlarda;

- Sözleşmelerde, üçüncü tarafın kişisel verilerin korunması konusunda, Banka ile aynı yükümlülükler sahip olduğuna ilişkin hükümlere yer verilir;
- Banka tarafından gerekli ve uygun bulunması durumunda, üçüncü tarafların, kişisel verilerin korunmasına yönelik farkındalıklarının artırılmasına yönelik tedbirler alınır;
- Uygun olması durumunda üçüncü kişilerden bu kapsamda alınacak hizmetler, İç Denetim Bölümü tarafından yerinde veya uzaktan denetim yöntemi ile denetlenir.

4. Kişisel Verilerin İşlenmesi

Banka kişisel verileri, 6698 sayılı Kanun'un beşinci maddesinin ikinci fıkrasında sayılan hususlar çerçevesinde; bunların dışında ise konuya ilişkin olarak veri sahibinin açık rızasını almak suretiyle işleyebilir.

i. Kişisel Verilerin, Veri Sahibinin Rızası Olmaksızın İşlenebilmesi

Kanun uyarınca kişisel veriler, ancak aşağıdaki durumlarda kişilerin rızası olmaksızın işlenebilecektir:

- a) Kanunlarda açıkça öngörülmesi.



BANKPOZİTİF KİŞİSEL VERİLERİN İŞLENMESİ POLİTİKASI

- b) Fiili imkânsızlık nedeniyle rızasını açıklayamayacak durumda bulunan veya rızasına hukuki geçerlilik tanınmayan kişinin kendisinin ya da bir başkasının hayatı veya beden bütünlüğünün korunması için zorunlu olması.
- c) Bir sözleşmenin kurulması veya ifasıyla doğrudan doğruya ilgili olması kaydıyla, sözleşmenin taraflarına ait kişisel verilerin işlenmesinin gerekli olması.
- ç) Veri sorumlusunun hukuki yükümlülüğünü yerine getirebilmesi için zorunlu olması.
- d) İlgili kişinin kendisi tarafından alenileştirilmiş olması.
- e) Bir hakkın tesisi, kullanılması veya korunması için veri işlemenin zorunlu olması.
- f) İlgili kişinin temel hak ve özgürlüklerine zarar vermemek kaydıyla, veri sorumlusunun meşru menfaatleri için veri işlenmesinin zorunlu olması.

Her durumda, banka tarafından yapılacak olan veri işleme faaliyetleri, kişisel verilerin işlenmesi konusundaki temel yaklaşım kurallarına uygun olarak yürütülecektir.

ii. Kişisel Verilerin Veri Sahibinin Açık Rızası ile İşlenmesi

Yukarıdaki maddede sayılan durumlardan herhangi biri söz konusu değilse, bir kişisel verinin işlenmesi, ancak verinin sahibi olan kişiden bu konuda açık rıza alınması kaydıyla mümkündür.

Verinin işlenmesi için kişilerin rızasının alındığı durumlarda, rıza açık ve herhangi bir şüpheye yer vermeyecek şekilde alınır. Kişilere veri işleme konusunda rıza göstermediklerini iletme imkânını sağlar.

Kişilerden, verilerinin işlenebilmeleri için rızaları talep edilirken, hangi verilerinin işleneceği; bu verilerin hangi amaçlarla işleneceği konusunda yeterli açıklamalar yapılır; ayrıca kişilere KVKK'nun aydınlatma yükümlülüğü kapsamında bilgi verilir.

Kişilerin rızaları yazılı olarak, kayıtlı veri saklayıcısı yoluyla veya ilgili mevzuatta izin verilen diğer yöntemlerle alınacaktır.

Alınan rıza üzerine işlenen kişisel verilerin, rızada belirtilen amaçlarla sınırlı ve ölçülü olarak kullanılması esastır. Verinin işlenmesi için KVKK'nun beşinci maddesinin ikinci fıkrasında sayılan



BANKPOZİTİF KİŞİSEL VERİLERİN İŞLENMESİ POLİTİKASI

durumlardan herhangi biri ortaya çıkmadığı sürece, verinin başka amaçlarla da kullanılabilmesi ancak veri sahibinden bu amaçlar için de onayının alınması ile mümkündür.

4.1.1 Özel Nitelikli Kişisel Veriler

Kanunda bazı kişisel verilere ayrı bir önem atfedilmiştir. Özel nitelikli kişisel veri olarak tanımlanan bu verilerin işlenmesi konusunda diğer kişisel verilere göre daha sıkı kurallar getirilmiştir.

Banka, kanunlarda öngörülen hallerde, kişinin rızasını almaksızın, sağlık ve cinsel hayata ilişkin bilgiler dışındaki özel nitelikli kişisel verileri işleyebilecektir. Kanun uyarınca, sağlık ve cinsel hayata ilişkin veriler ise ancak kamu sağlığının korunması, koruyucu hekimlik, tıbbî teşhis, tedavi ve bakım hizmetlerinin yürütülmesi, sağlık hizmetleri ile finansmanının planlanması ve yönetimi amacıyla, sır saklama yükümlülüğü altında bulunan kişiler veya yetkili kurum ve kuruluşlar tarafından ilgilinin açık rızası aranmaksızın işlenebilmektedir. Bankamız uygulamasında, sağlık verileri ancak Banka'nın insan kaynakları uygulamaları kapsamında, 6331 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu'ndan kaynaklanan yükümlülüklerin yerine getirilmesi, engelli müşterilerin kendilerine tanınan haklardan faydalanabilmelerinin sağlanması amacı ile ölçülü ve sınırlı olmak üzere işlenecektir. Banka sağlık verilerini işlediği bu kişi gruplarının rızalarını alarak verileri işler. Kişilerin cinsel hayatına ilişkin veriler, Bankamız tarafından işlenmemektedir.

4.1.2 Kişisel Verilerin İşlenmesi Konusunda Bilgilendirme

Bankanın temel iletişim kanalı internet sitesi olup, Kanun'un yürürlüğe girmesinden sonra, web sitesinde KVKK'nun 10'uncu maddesi çerçevesinde aydınlatma amacıyla bilgilendirme metnine yer vermiştir.

Banka, verilerini işlediği kişileri aşağıdaki konularda aydınlatmakla yükümlüdür.

Aydınlatmaya konu bilgiler:

- Veri sorumlusu olarak Banka'nın ve varsa temsilcisinin kimliği
- Kişisel verilerin işlenme amaçları
- Verilerin kimlere, hangi amaçlarla aktarılacağı
- Verilerin toplanma yöntemi ve hukuki sebebi
- Kişilerin Kanun'dan kaynaklanan hakları



BANKPOZİTİF KİŞİSEL VERİLERİN İŞLENMESİ POLİTİKASI

Banka, kişilerin KVKK ile ilgili olarak yeterli seviyede bilgilendirilmesi için gereken tedbirleri alır.

Aşağıdaki durumlarda, Banka açısından aydınlatma yükümlülüğü uygulanmayabilir:

- Kişisel veri işlemenin suç işlenmesinin önlenmesi veya suç soruşturması için gerekli olması.
- İlgili kişinin kendisi tarafından alenileştirilmiş kişisel verilerin işlenmesi

5. Kişilerin KVKK Kapsamındaki Hakları

Kişisel verileri işlenen kişiler, Kanun'dan kaynaklanan aşağıdaki haklara sahiptir:

- a) Kişisel verisinin Banka tarafından işlenip işlenmediğini öğrenme,
- b) Kişisel verileri işlenmişse buna ilişkin bilgi talep etme,
- c) Kişisel verilerin işleme amacını ve bunların amacına uygun kullanılıp kullanılmadığını öğrenme,
- ç) Yurt içinde veya yurt dışında kişisel verilerinin aktarıldığı üçüncü kişileri bilme,
- d) Kişisel verilerin eksik veya yanlış işlenmiş olması hâlinde bunların düzeltilmesini isteme,
- e) KVKK'nda öngörülen şartlar çerçevesinde kişisel verilerin silinmesini veya yok edilmesini isteme,
- f) (d) ve (e) bentleri uyarınca yapılan işlemlerin, kişisel verilerin aktarıldığı üçüncü kişilere bildirilmesini isteme,
- g) İşlenen verilerin münhasıran otomatik sistemler vasıtasıyla analiz edilmesi suretiyle kişinin kendisi aleyhine bir sonucun ortaya çıkmasına itiraz etme,
- ğ) Kişisel verilerin kanuna aykırı olarak işlenmesi sebebiyle zarara uğraması hâlinde zararın giderilmesini talep etme,

Banka, kişilerin yukarıda sayılan hakları tam ve doğru bir şekilde kullanabilmelerini sağlayacak her türlü tedbiri alır.



6. Kişisel Verilerin Üçüncü Kişilere Aktarılması

Kişisel veriler, başta Bankacılık Kanunu olmak üzere kanunlarda yer alan hükümler saklı kalmak üzere, ancak KVKK'nun 8 ve 9'uncu maddelerinde sayılan durumlarda üçüncü kişilere aktarılabilir.

Kişisel veriler KVKK uyarınca ancak aşağıdaki durumlarda aktarılabilir:

- Kişisel verilerin, KVKK uyarınca kişinin rızası olmaksızın işlenebildiği durumlar
- Yeterli önlemler alınması kaydıyla KVKK'nun altıncı maddesinin üçüncü fıkrası uyarınca; kanunlar uyarınca, sağlık ve cinsel hayata dair olanlar haricinde özel nitelikli kişisel verilerin işlendiği durumlar; sağlık ve cinsel hayata ilişkin verilerin işlenmesini gerektiren şartlardan birinin var olduğu durumlar
- Kişinin, veri aktarımı konusunda açık rızasının alındığı durumlar

Kişisel veriler, ancak yukarıda sayılan durumlarda, Kurul tarafından ilan edilecek, yeterli korumanın bulunduğu ülkelere olmak üzere yurt dışına aktarılabilir. İlan edilecek yeterli korumanın bulunmadığı bir ülkeye veri aktarımının söz konusu olması durumunda, verilerin aktarılacağı kurumdan bu konuda bir taahhütname ve Kurul'dan izin alınmadan, veri aktarımı yapılmaz.

Yukarıdaki açıklamalar çerçevesinde, kişisel veriler aşağıdaki kişi ve gruplara aktarılabilir:

Veri Aktarımı Yapılabilecek Kişi/Grup	Tanımı	Veri aktarımının amacı
Bankanın ana ortağı	Banka'nın ana ortağını ifade eder.	Bankacılık Kanunu'nun 73'üncü maddesinde sayılan amaçlarla (konsolide mali tablo hazırlama, risk yönetimi ve denetim faaliyetleri) sınırlı olarak
İştiraklerimiz	Bankamızın hissedarı olduğu şirketleri ifade eder	Bankanın iştiraklerinin de katılımını gerektiren faaliyetlerin sürdürülmesi; iştirakler tarafından bankaya veya banka tarafından iştiraklere sunulan hizmetlerin yerine getirilmesi
Hukuken Yetkili Kamu Kurum ve Kuruluşları	Kanunlarda yer alan yetkiler çerçevesinde müşteri sırrı niteliğindeki bilgileri talep etme yetkisine sahip resmi kurum ve kuruluşları ifade eder.	İlgili kamu kurum ve kuruluşunun, ilgili kanunda yer verilen yetki ve amaçlarıyla
Hukuken yetkili özel hukuk kişileri	İlgili mevzuat hükümleri çerçevesinde Bankamızdan bilgi ve belge almaya yetkili özel hukuk kişileri	İlgili hukuki yetki dâhilinde yapılan talebin amaçları ile sınırlı olarak



BANKPOZİTİF KİŞİSEL VERİLERİN İŞLENMESİ POLİTİKASI

İş ortaklarımız/hizmet alınan kuruluşlar	Bankanın belirli bir sözleşme çerçevesinde ortak iş yaptığı veya hizmet aldığı kişi ve kuruluşları ifade eder.	Birlikte yürütülen faaliyetlerin icrası veya Bankaya hizmet sunan kişi ve kuruluşların bu hizmetleri sunabilmeleri amacıyla
Bankacılık Kanunu'nda sayılan diğer kişi ve kurumlar	Bankacılık Kanunu'nun Sırların Saklanması başlıklı 73'üncü maddesine sayılan diğer kişi ve kurumlar	73'üncü maddede sayılan amaçlarla, gizlilik sözleşmesi çerçevesinde

7. Kişisel Verilerin Kategorizasyonu

Bu politikanın amaçları bakımından kişisel veriler aşağıdaki tabloda gösterilen başlıklar altında gruplandırılmıştır. Bu veri gruplarından her biri, detayda çok sayıda veri kalemlerinden oluşmaktadır. Banka bu veri grupları ve veri kalemlerinden her birini ayrı ayrı değerlendirerek, bu verilerden hangilerini KVKK ve ilgili diğer mevzuat çerçevesinde veri sahiplerinden ayrıca onay almaksızın işleyebileceğini, hangileri için veri sahibinin rızasının alınması gerektiğini, verilerin alınma yöntemi ve işleme amacını ortaya koyar.

Veri işleme gereksinimleri, aşağıdaki tabloda belirlenmiş olan veri grupları bazında, bankanın yeni ürün ve faaliyet süreçleri ile bütünleştirilir. Yeni ürün ve faaliyet talepleri değerlendirilirken, risk analizinin bir unsuru olarak, hangi kişisel verilerin ne amaçla işleneceği; bankanın hâlihazırda işlemekte olduğu verilerin dışında bir verinin işlenmesine gerek olup olmadığı ve bu veri işleme faaliyeti için kişilerin rızasının gerekip gerekmediği değerlendirilecektir.

Veri Grubu	Veri açıklaması
Kimlik Bilgileri	Bir gerçek kişiye ait kimliği belirlemeye yarayan tüm bilgileri ifade eder. Kişinin kimliğinin belirlenmesinde kullanılan kimlik belgelerine ilişkin bilgileri de kapsar.
Çalışma/İş Bilgileri	Gerçek kişilerin mevcut ve önceki iş deneyimine, çalışma durumuna, çalışma şekline, mesleğine ilişkin bilgileri ve bu işlerde elde ettiği ücretlere/gelirlere ilişkin bilgileri içermektedir.
Adres bilgileri	Gerçek kişilerin, ev ve iş adresleri ile ikamet süresine ilişkin bilgilerdir.
İletişim Bilgileri	Gerçek kişilerin, ev, iş, cep telefonu gibi bilgileri ile e-posta, keş adresleri, faks numarası dâhil olmak üzere iletişim amacıyla kullanılan bilgilerdir.



BANKPOZİTİF KİŞİSEL VERİLERİN İŞLENMESİ POLİTİKASI

Finansal/Mali Bilgiler	Gerçek kişilerin kişisel ve hane halkı olarak gelir ve harcama yapısı, sahip oldukları varlıklar, diğer finansal faaliyetleri, kredi limit ve risk bilgileri, vergi yükümlülükleri vb. bir kişinin finansal durum, işlem profili ve kapasitesini ortaya koymaya yarayan her türlü bilgiyi içerir.
Aile Bilgileri	Gerçek kişilerin ailesine mensup kişilerin isimleri başta olmak üzere, aile yapısı ile ilgili her türlü bilgiyi içerir.
Eğitim/Öğrenim Bilgileri	Gerçek kişilerin, eğitim durumu, mezun olduğu/devam ettiği okullar, bunlardaki başarı durumu, katıldığı özel kurs ve seminerler, sahip olduğu sertifikalar, uzmanlık alanları ve yetkinlikleri gibi bilgileri kapsamaktadır.
Fiziksel Özellikler	Kişinin dış görünüşü ve sesine ilişkin bilgileri kapsamaktadır.
Sosyal Bilgileri	Gerçek kişilerin sahip oldukları sosyal hayata yönelik her türlü bilgidir.
Sağlık bilgileri	Gerçek kişilerin sağlık durumlarına ilişkin bilgileri içerir. Genel sağlık durumu, geçmiş sağlık kayıtları, engellilik durumu gibi bilgileri kapsar.
Cinsel tercihler	Gerçek kişilerin cinsel hayat tercihlerine ilişkin bilgilerdir.
Genetik ve biyometrik verileri	Gerçek kişileri belirlemeye yarayan her türlü genetik ve biyometrik veriyi içerir.
Diğer Bilgiler	Yukarıda sayılan veri gruplarından herhangi birinin kapsamına girmeyen verilerdir. Gerçek kişilerin ırkı, siyasi düşünceleri, felsefi inancı, mezhebi, diğer inançları, kılık kıyafeti, dernek üyeliği, vakıf üyeliği, ceza mahkumiyeti ve güvenlik tedbirleri bilgilerini de içerir.

8. Kişisel Verileri İşlenen Kişi Grupları

Banka, Bankacılık Kanunu'nun dördüncü maddesi kapsamında yürüttüğü faaliyetlerin icrası sırasında, yukarıda sayılan veri gruplarını, faaliyetin ve faaliyete taraf olan kişilerin özelliğine göre, ilgili mevzuat ve KVKK kapsamında gerektiği ölçüde işleyebilmektedir. Bankanın faaliyet yapısı itibarıyla, kişisel verileri işlenmekte olan/işlenebilecek aşağıdaki kişi grupları belirlenmiştir:

Kişi Grubu	Kapsamı
Müşteri	Bankada, üzerinde bir ürün/hizmet tanımlı olup olmadığından bağımsız olarak, bankacılık sisteminde müşteri numarası oluşturulmuş gerçek kişileri ifade eder.



BANKPOZİTİF KİŞİSEL VERİLERİN İŞLENMESİ POLİTİKASI

Başvuru Sahipleri	Bankanın sunmuş bireysel kredi vb ürün ve hizmetler için başvuru yapmış (ürünü kullanıp kullanmamasından bağımsız olarak) kişileri ifade eder. Ürün türlerine göre detaylandırılabilir.
Eşler, çocuklar ve diğer aile üyeleri	Bankanın verilerini işlediği gerçek kişilerin eşleri, çocukları veya diğer aile üyelerini ifade eder.
Kefiller	Bankanın kullandığı kredilere kefil olan veya bu amaçla verileri işlenen gerçek kişileri kapsamaktadır.
Bankaya teminat veren üçüncü kişiler	Bankanın kullandığı krediler için Bankaya teminat veren veya bu amaçla verileri işlenen, kredi borçlusunu dışındaki gerçek kişileri kapsamaktadır.
Tüzel kişi ortakları/kontrol sahipleri	Bankanın mevcut veya potansiyel müşterisi olan firmaların ortakları, bunları kontrolünde bulunduran kişiler ve gerçek faydalanıcılarını kapsamaktadır.
Tüzel kişi yetkili/temsilcileri	Tüzel kişilerin yetkilileri ve/veya tüzel kişiliği olmayan teşekkülleri temsil eden kişileri ifade eder.
Veli, vekil, vasi vb. temsilciler	Bankanın verilerini işlediği kişilerin veli, vekil, vasi vb temsilcilerini ifade eder.
Personel	Bankanın mevcut ve eski çalışanlarını ifade eder.
Personel adayı	Bankaya işe alınma amacıyla başvuruda bulunan veya bu amaçla Banka'ya öz geçmiş bilgisini gönderen kişileri ifade eder.
Yönetim kurulu üyesi	Bankanın yönetim kurulu üyelerini ifade eder.
Hizmet alınan kişiler	Bankanın hizmet aldığı kurumların çalışanları ile doğrudan doğruya hizmet alınan gerçek kişileri ifade eder.
Ziyaretçiler	Bankanın hizmet verdiği binalara gelen misafirler ile bankanın yönettiği web sayfalarını ziyaret eden kişileri ifade eder.
Diğer	Yukarıdaki gruplarda yer almayan ancak KVKK ve bu politikaya uygun olarak kişisel verileri işlenen diğer kişileri ifade eder.

8.1 Bina Girişi ve Bina İçinde Yürütülen Veri İşleme Faaliyetleri ve İnternet Sitesi Ziyaretçileri

a. Bina Giriş Çıkışları; Bina İçi İzleme Faaliyetleri

Bankamız tarafından banka çalışanlarının, bankanın ziyaretçilerinin, bankaya ait bina ve demirbaşın güvenliğinin sağlanması amacıyla bina girişinde ve bina içinde görüntülü izleme ve kayıt faaliyeti yürütülmektedir. Kişilerin ses ve görüntülerinin kaydedilmesi bir veri işleme faaliyeti olarak değerlendirilmektedir.



BANKPOZİTİF KİŞİSEL VERİLERİN İŞLENMESİ POLİTİKASI

Bankamız tüm bu veri işleme faaliyetini Başta Anayasa olmak üzere, kişisel hayatın gizliliğine ilişkin yükümlülüklerle uygun surette gerçekleştirmektedir.

Banka'nın gerçekleştirmekte olduğu görüntülü izleme ve kayıt faaliyeti Özel Güvenlik Hizmetlerine Dair Kanun ve ilgili diğer mevzuat çerçevesinde yürütülmektedir. Bu verilere erişim yetkisi, görev, yetki ve sorumluluklar çerçevesinde sadece ilgili çalışanlarla sınırlandırılmıştır.

Binanın girişi ve danışma alanı girişinde, bankaya giren çıkan kişilerin izlenmesi amacıyla görüntülü kayıt yapılmaktadır. Bina içindeki görüntülü izleme ve kayıt faaliyetleri de tamamen ve yalnızca güvenlik amaçlı olup, izleme yapılacak alanların belirlenmesi ve kameraların yerleştirilmesinde mahremiyet ihlali (tuvaletlerin izlenmesi vb.) olabilecek durumlara yer verilmemektedir.

b. İnternet Erişimleri, Web Sitesi Ziyaretçileri

Banka genel müdürlük binasında kablosuz/kablolu erişim yoluyla banka çalışanı olmayan kişilere internet erişimi sunulduğu durumlarda, kişilerin internet erişimlerine ilişkin kayıtlar 5651 sayılı İnternet Ortamında Yapılan Yayınların Düzenlenmesi Ve Bu Yayınlar Yoluyla İşlenen Suçlarla Mücadele Edilmesi Hakkında Kanun uyarınca loglanmakta; bu log kayıtları ancak söz konusu kanun çerçevesinde yetkili kamu kurum ve kuruluşları tarafından talep edilmesi veya Banka için risk yönetimi/kontrol veya denetim faaliyetleri ile ilgili hukuki yükümlülükler kapsamında işlenmektedir.

Bankamızın sahip olduğu internet sitelerini ziyaret eden kişilerin site içerisindeki internet hareketleri, bu ziyaretlerini, ziyaret amaçlarına uygun bir şekilde yapabilmeleri; kendilerine özelleştirilmiş içerikler sunulabilmesi ve çevrimiçi reklamcılık faaliyetlerinde bulunulabilmesi amacıyla, mevcut olan teknik araçlarla (çerezler/cookie gibi) kaydedilebilmektedir.

9. Kişisel Verilerin Saklandığı Kayıt Ortamları

Kişisel veriler Banka tarafından tamamen otomatik sistemler aracılığıyla işlenebildiği gibi belirli bir veri kayıt sisteminin parçası olarak otomatik olmayan yollarla da işlenebilmektedir.

Bu kapsamda kişisel veriler, aşağıdaki ortamlarda işlenip saklanabilmektedir:

- Dijital ve elektronik bankacılık ve kredi başvuru uygulamaları kapsamında elektronik ortamda;



BANKPOZİTİF KİŞİSEL VERİLERİN İŞLENMESİ POLİTİKASI

- Başvuru işlemleri, müşteri tanımlama işlemleri ve müşterilerin bankacılık işlemleri kapsamında, Banka sistemlerinin tutulduğu uygulama ve sunucularda;
- Kişisel verileri içeren belge görüntülerini veya kişisel verileri içeren elektronik ortamdaki her türlü dosyanın tutulduğu sunucularda;
- Banka Genel Müdürlüğünde, müşteri belgeleri, kredi başvuru belgeleri, teminat belgeleri ve benzeri kişisel veri içeren belgelerin tutulduğu fiziki dosya ve klasörlerde; Genel Müdürlük arşiv veya merkezi arşiv alanında
- Elektronik olarak Banka çalışanları tarafından kullanılan bilgisayarlarda
- Bankanın hizmet aldığı, bu bakımdan veri işleyen statüsünde bulunan diğer tüzel veya gerçek kişiler nezdinde

Banka bu kayıt ortamlarının güvenliğinin sağlanmasına ilişkin tedbirleri almıştır. Öte yandan hizmet ilişkisi çerçevesinde Banka tarafından kişisel verilerin üçüncü kişilere aktarılmasının gerekli olduğu durumlarda, gerek BDDK'nın destek hizmetleri ile ilgili düzenlemeleri, gerekse KVKK ve ilgili mevzuat çerçevesinde, verilerin korunmasına yönelik yükümlülükler açık bir şekilde hizmet sözleşmelerinde tarif edilir.

10. Özel Nitelikli Kişisel Verilerin İşlenmesi Politikası

Banka, KVKK ve ilgili mevzuatta özel nitelikli kişisel verilere ayrı bir önem verilmesinden hareketle, bu tür verilerin işlenmesi, muhafazası, güvenliğinin sağlanması konusunda ayrı bir politika belirlemiştir. Bu politika altında belirtilen hususlar, kişisel verilerin işlenmesi ile ilgili mevcut politika uygulamalarına ek olarak uygulanır.

10.1 Özel Nitelikli Kişisel Verilerin (ÖNKV) İşlenmesinde Temel Yaklaşım

KVKK'nunda ÖNKV sayma suretiyle sınırlı bir şekilde belirlenmiştir. Banka, veri envanterlerinin oluşturulmasına yönelik çalışmalar kapsamında, hangi verilerin özel nitelikli kişisel veri olduğunu, kanuna uygun olarak belirlemiş durumdadır.

Banka, kanunlardan kaynaklanan işleme faaliyetleri haricinde, özel nitelikli kişisel verileri, ancak ilgili ürün/faaliyet/hizmet bakımından işlenmesi zorunlu ise işler. Bu tür durumlar istisnai bir durum olarak kabul edilir. Bankanın yeni ürün/faaliyet politikası kapsamında işleme alınacak yeni ürün/faaliyet taleplerinde, süreçte yer alan bölümler, bu ürün/faaliyet kapsamında özel nitelikli kişisel verilerin işlenmesine ihtiyaç olup olmadığını belirtecektir. Talebi yapan bölümün, böyle bir ihtiyaç olduğunu dile



BANKPOZİTİF KİŞİSEL VERİLERİN İŞLENMESİ POLİTİKASI

getirdiği durumlarda, bu yöndeki talep süreçte yer alan diğer bölümlerce dikkatli bir şekilde analiz edilir.

Özel nitelikli kişisel veri türleri bazında, Bankanın temel işleme yaklaşımı aşağıda açıklanmıştır:

Özel nitelikli veri türü	Verinin kapsamı	Açıklamalar
İrk	Kişinin ırkı ile ilgili bilgileridir.	Banka tarafından işlenmeyecektir.
Etnik köken	Kişinin etnik kökeni ile ilgili bilgileridir.	Banka tarafından işlenmeyecektir.
Siyasi düşünce	Kişinin sahip olduğu siyasi düşünceleri ifade eder.	Banka tarafından işlenmeyecektir.
Felsefi inanç	Kişinin felsefi düşüncelerini ifade eder.	Banka tarafından işlenmeyecektir.
Din	Kişinin hangi dine mensup olduğunu, bir dine inanıp inanmadığı gibi bilgileri ifade eder.	Banka tarafından işlenmeyecektir. Bununla birlikte, Türkiye’de kullanılan nüfus cüzdanları üzerinde kişilerin din bilgisi yer almaktadır. Kimlik tespitini gerektiren durumlarda, bu işlemin nüfus cüzdanı kullanılarak yapılması halinde, din bilgisini içeren bir belge bankanın kayıtlarına girmiş olmaktadır. Banka yeni aldığı bu tür belgeleri, üzerinde din bilgisi yer alıyorsa, söz konusu bilgiyi maskeleyerek suretiyle elektronik ortama alabilir veya fiziki ortamda muhafaza edebilir.
Mezhep	Kişinin mezhebini belirtir.	Banka tarafından işlenmeyecektir.
Diğer inançlar	Kişinin diğer adlar altında sınıflandırılacak her türlü inancını belirtir.	Banka tarafından işlenmeyecektir.
Kılık ve kıyafet	Kişinin giyim tarzı ile ilgili bilgilerdir.	Banka tarafından işlenmeyecektir.
Dernek, vakıf veya sendika üyeliği	Kişinin bir dernek, vakıf veya sendika gibi sivil toplum kuruluşlarına üye olup olmadığı, üye ise bunların neler olduğu gibi bilgilerdir.	Banka tarafından işlenmeyecektir.
Sağlık	Kişinin genel ve özel sağlık durumuna ilişkin bilgilerdir.	Aşağıdaki kişi gruplarının sağlık bilgileri, Banka tarafından çeşitli yasal yükümlülüklerin yerine getirilebilmesi için işlenmektedir: <ul style="list-style-type: none">• Mevcut ve potansiyel müşteriler (Engellilerin bankacılık hizmetlerine erişimlerinin kolaylaştırılması ile ilgili yükümlülüklerle bağlantılı olarak)• Banka çalışanları• Personel adayları Sağlık verilerinin işlenmesinde, kişilerin açık rızaları alınacaktır.
Cinsel hayat	Kişinin cinsel hayatına ilişkin bilgilerdir.	Banka tarafından işlenmeyecektir.
Ceza mahkumiyeti ve güvenlik tedbirleri	Kişinin bir ceza mahkumiyetinin veya hakkında bir güvenlik tedbiri uygulamasının olup olmadığına ilişkin bilgilerdir.	Bankanın yasal yükümlülüklerinin yerine getirilebilmesi ve bankanın meşru menfaatlerinin korunması amacıyla işlenebilir. Banka çalışanları (GMY ve üstü seviyedeki personel) ile Bankanın Yönetim Kurulu üyelerinin ceza mahkumiyetlerine ilişkin bilgiler, Bankacılık Kanunu’ndan kaynaklanan yükümlülükler çerçevesinde işlenir. Diğer banka çalışanlarının bilgileri, kendilerinden rızalarını almak suretiyle işlenebilir.
Biyometrik veriler	Kişinin kimliğini belirlemeye yarayan fiziksel ve davranışsal verileridir.	Banka, kimlik bilgilerinin doğrulanmasında, biyometrik verileri kullanmamaktadır. Bu nedenle bu veriler Banka tarafından işlenmeyecektir. Kimlik doğrulaması için biyometrik verilerin kullanılmasının söz konusu olması halinde, veri sahiplerinin rızasını almak suretiyle işlenebilir.
Genetik veriler	Kişilerin kalıtsal olan veya olmayan DNA özellikleridir.	Banka tarafından işlenmeyecektir.



BANKPOZİTİF KİŞİSEL VERİLERİN İŞLENMESİ POLİTİKASI

Banka, yukarıda da sayıldığı gibi, ÖNKV'leri ancak çok sınırlı durum ve amaçlarla işleyecektir.

ÖNKV işlenmesi için rıza alınması gereken durumlarda, kişiler hangi verilerinin işleneceği, işleme faaliyetinin amacı, verilerin aktarılması gerekiyorsa kimlere aktarılacağı ve KVKK'da sayılan diğer hususlarda, tam olarak aydınlatıldıktan sonra rızaları alınır. Bu konuda, normal kişisel verilerin işlenmesi süreçlerine göre daha özenli ve ihtiyatlı bir tutum sergilenir.

10.2 Özel Nitelikli Kişisel Verilerin İşlenmesine Yönelik Tedbirler

Banka, Bankacılık Kanunu ve alt düzenlemelerinde müşteri sırrının korunması yükümlülüğü kapsamında, veri güvenliğinin sağlanmasına yönelik çok sayıda süreç ve uygulamaya sahiptir. Bu bölümde sayılan tedbirler, söz konusu süreç ve uygulamalara ek olarak alınacak olan tedbirleri ifade eder.

a. ÖNKV İşleme Süreçlerine Yönelik Tedbirler

1. Bankanın ÖNKV işleme faaliyeti hâlihazırda çok sınırlıdır. Bu verilerin işlendiği durumlarda, verilere erişim yetkisi ancak sınırlı bir kullanıcı grubuna tanınacaktır.
2. Kimlik tespiti kapsamında din bilgisinin alındığı durumlarda, bu bilgi bankacılık sistemi üzerinde veya başka bir bankacılık uygulaması üzerinde bir alanda tutulmayacak; fiziki ortamda alınan evraklarda, ilgili bilginin üzeri maskelenecektir.
3. Banka çalışanlarının sağlık bilgilerinin tutulduğu dosyalara, çok kısıtlı bir kullanıcı grubunun erişimi sağlanır. Bu dosyalar kural olarak İşyeri Hekimi tarafından tutulur. İnsan kaynakları yönetim sistemleri üzerinde asgari düzeyde sağlık verisi tutulur.
4. Eğitimler: Banka çalışanlarına, kişisel verilerin işlenmesi ile ilgili mevzuat ve yükümlülükler konusunda düzenli eğitimler verir. Bu eğitimlerde ÖNKV'lerin neden özel olarak korunması gerektiğine ve bunlara yönelik tedbirlere vurgu yapılır.
5. Banka, çalışanları ve hizmet aldığı üçüncü taraflarla yapacağı sözleşmelerde, ÖNKV'lerin korunmasına yönelik özel hükümlere yer verir. Bu sözleşme imzalanmadan, yeni bir personelin özel nitelikli kişisel verilere erişiminin engellenmesi için, bağlı olduğu yönetici tarafından gereken tedbirler alınır.
6. Üçüncü tarafların, özel nitelikli kişisel verilerin paylaşılması yönündeki talepleri dikkatli bir şekilde değerlendirilir. Açıkça KVKK'na, Bankacılık Kanunu ve konuyla ilgili diğer mevzuata uygun olmayan talepler geri çevrilir. Özel nitelikli kişisel verilerin üçüncü taraflarla paylaşılmasında, KVKK'nun 6, 8 ve 9'uncu maddelerine katı bir uyum esastır.
7. İç Denetim Bölümü, kişisel verilerin korunması mevzuatı ile bağlantılı olarak yapacağı denetimlerde, özel nitelikli kişisel verilerin korunması ile ilgili kuralların uygulanmasının denetimine özel önem atfeder.



BANKPOZİTİF KİŞİSEL VERİLERİN İŞLENMESİ POLİTİKASI

8. Bankanın kullandığı ana bankacılık yazılımında, özel nitelikli kişisel verilerin tutulduğu ekranlar, verinin ilgili olduğu işin yapısı da dikkate alınarak, ancak sınırlı bir kullanıcı grubunun erişimine açılır. Kullanıcı yetkilerinin gözden geçirilmesi süreçlerinde bunların kontrolü gerçekleştirilir.
9. Özel nitelikli verilere erişim yetkisi bulunan bir banka çalışanının görevinden ayrılması veya bu yetkilere erişim yetkisi bulunmadığı bir göreve atanması durumunda, bu verilere erişim yetkisi derhal kaldırılır. Bu kişilere teslim edilen, özel nitelikli kişisel veri içeren fiziki materyaller kendisinden en kısa sürede teslim alınır.

b. ÖNKV Tutulan Ortamların Güvenliğine İlişkin Tedbirler

Özel nitelikli kişisel verilerin tutulduğu ortamlar elektronik ise;

- Veriler kriptografik yöntemler kullanılarak muhafaza edilecek, anahtarlar güvenli ve farklı ortamlarda tutulacaktır.
- Veriler, elektronik ortamda oluşturulan ofis dosyalarında tutuluyor ise dosyalara açılış şifresi konularak muhafaza edilmelidir. Açılış şifresi, dosya için yeterli güvenlik sağlayacak uzunluk ve karmaşıklıkta olmalıdır. Dosyayı oluşturan bölüm veya kişi, dosyanın açılış şifresinin güvenliğini sağlamak için gereken tedbirleri almakla yükümlüdür.
- Kullanılan bankacılık sistemleri üzerinde tutulan ÖNKV'ler üzerinde gerçekleştirilen işlemlerin, güvenli bir şekilde loglanması temin edilir.
- Banka, ÖNKV'lerin tutulduğu elektronik ortamlar için gerekli güvenlik uygulamalarını temin eder; bunların düzenli olarak güncellenmesini sağlar; BDDK düzenlemeleri çerçevesinde bankanın sistemlerine yönelik sızma testleri yaptırarak, olası bulguların kapatılması için gereken aksiyonları alır.
- ÖNKV'lerin tutulduğu sistemlere uzaktan erişimle bağlantı sağlanıyor ise en az iki kademeli bir yetkilendirme sistemi uygulanmalıdır.

Özel nitelikli kişisel verilerin tutulduğu ortamlar fiziki ise;

- Banka, bu verilerin tutulduğu fiziki ortamların yangın, elektrik kaçağı, su basması gibi fiziksel tehditlere karşı güvenliğini sağlamaya yönelik tedbirleri alır.
- Bankanın arşiv ortamlarına erişim yetkisi kısıtlanır ve bu ortamlara yetkisiz girişlerin engellenmesi için gereken tedbirler ilgili bölümlerce alınır.
- Bölümlerin çalışmaları sırasında oluşturdukları, ÖNKV içeren ortamlar için yeterli seviyede güvenlik tedbiri alınır. Bu konudaki asli sorumluluk ilgili bölüm yöneticisindedir. Bu tedbirler, asgari seviyede ilgili kayıt ortamlarının kilitli dolaplarda saklanması, temiz masa ilkesinin uygulanması ve asgari seviyede bilgi tutulması gibi tedbirleri içerir.
- Bölüm yöneticileri, bu kayıt ortamlarının konuyla ilgisiz kişilerle paylaşılmaması konusunda tedbir alır.

c. ÖNKV'lerin Üçüncü Kişilerle Paylaşılmasına Yönelik Tedbirler



BANKPOZİTİF KİŞİSEL VERİLERİN İŞLENMESİ POLİTİKASI

Banka ÖNKV'leri işin niteliği dolayısıyla zorunlu olmadıkça üçüncü kişilerle paylaşmayacaktır.

- Üçüncü kişilerle yapılacak olan sözleşmelerde, özel nitelikli kişisel veri paylaşımının söz konusu olması halinde, bu verilerin güvenliğinin sağlanması konusunda yükümlülük maddeleri eklenecektir.
- Banka dışındaki kişilerle, ÖNKV paylaşılması söz konusu ise banka iletilerin ve evrak teslimatlarının güvenliğini sağlamak için tedbir alır. Verilerin şifrelenmesi, veri aktarımlarının VPN, sFTP üzerinden sağlanması, evrakların gizliliğine ilişkin uyarıcı işaretlerin konulması vb tedbirler uygulanır.

11. Kişisel Verilerin İmha Edilmesi Politikası

KVKK uyarınca, işlenmesini gerektiren sebeplerin ortadan kalkması durumunda kişisel verilerin veri sorumlusu tarafından resen veya ilgili kişinin talebi üzerine imha edilmesi gerekmektedir. Bununla birlikte bu konuda diğer kanunlarda yer alan hükümlerin saklı olduğu düzenlenmiştir.

Bankacılık Kanunu'nun 42'inci maddesi uyarınca bankalarca alınan yazılar ve faaliyetler ile ilgili belgelerin asılları veya bunun mümkün olmadığı hâllerde sıhhatlerinden şüpheye mahal vermeyecek kopyaları ve yazılan yazıların makine ile alınmış, tarih ve numara sırası verilerle düzenlenecek suretleri, usulleri çerçevesinde ilgili banka nezdinde on yıl süreyle saklanması zorunludur. Bu belgelerin mikrofilm, mikro fiş şeklinde veya elektronik, manyetik veya benzeri ortamlarda saklanmaları da mümkündür. Bu maddenin uygulanmasına ilişkin usûl ve esaslar BDDK tarafından yönetmelikle belirlenmiştir.

Öte yandan Bankacılık Kanunu'nun 62'inci maddesinde, Bankalar nezdindeki mevduat, katılım fonu, emanet ve alacaklardan hak sahibinin en son talebi, işlemi, herhangi bir yazılı talimatı tarihinden başlayarak on yıl içinde aranmayanların zamanaşımına tâbi olduğu düzenlenmiştir.

MASAK düzenlemelerinde de saklama ile bağlantılı yükümlülükler söz konusudur. 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun'un 8'inci maddesi uyarınca kanun kapsamındaki yükümlülüklere ve işlemlere ilişkin her türlü ortamdaki belgelerin düzenlenme tarihinden, defter ve kayıtların son kayıt tarihinden, kimlik tespitine ilişkin belgelerin ise son işlem tarihinden itibaren sekiz yıl süreyle saklanmaları gerekmektedir.



BANKPOZİTİF KİŞİSEL VERİLERİN İŞLENMESİ POLİTİKASI

Vergi Usul Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu'nda da defter ve belgelerle ilgili zaman aşımı süreleri düzenlenmiş durumdadır.

Banka kişisel verilerin işlenmesi kapsamında, başta yukarıda sayılan düzenlemeler olmak üzere, işlenen verinin kapsamı ve amacı çerçevesinde kişisel verileri yasal süresi boyunca saklayacaktır. Bu sürenin dolması sonrasında kişisel verilerin imha edilmesi konusunda meri mevzuat çerçevesinde işlem yapılacaktır.

11.1 Kişisel Verilerin İmha Edilmesini Gerektiren Sebepler

Yasal saklama süreleri dolmuş olan veya yasal olarak saklanması zorunlu olmayan kişisel veriler, aşağıdaki durumların var olması durumunda imha edilir. (Verilerin işlenmeye devam edilmesi için ilgili kişinin uygun bir şekilde rızasının alındığı durumlar hariçtir.)

- Kişisel verileri işlemeye esas teşkil eden ilgili mevzuat hükümlerinin değiştirilmesi veya yürürlükten kaldırılması,
- Veri işlemeye dayanak olan sözleşmenin hiç kurulmamış olması, sözleşmenin geçerli olmaması, sözleşmenin kendiliğinden sona ermesi, sözleşmenin feshi veya sözleşmeden dönülmesi,
- Kişisel verilerin işlenmesini gerektiren amacın ortadan kalkması,
- Kişisel verileri işlemenin hukuka veya dürüstlük kuralına aykırı olması,
- Kişisel verileri işlemenin sadece açık rıza şartına istinaden gerçekleştiği hallerde, ilgili kişinin rızasını geri alması,
- İlgili kişinin, Kanunun 11. maddesinin (e) ve (f) bentlerindeki hakları çerçevesinde kişisel verileri işleme faaliyetine ilişkin yaptığı başvurunun veri sorumlusu tarafından kabul edilmesi,
- Banka'nın, ilgili kişi tarafından kişisel verilerinin silinmesi veya yok edilmesi talebi ile kendisine yapılan başvuruyu reddetmesi, verdiği cevabın yetersiz bulunması veya Kanunda öngörülen süre içinde cevap vermemesi hallerinde; Kurula şikayette bulunulması ve bu talebin Kurul tarafından uygun bulunması,
- Kişisel verilerin saklanmasını gerektiren azami sürenin geçmiş olmasına rağmen, kişisel verileri daha uzun süre saklamayı haklı kılacak herhangi bir şartın mevcut olmaması,
- KVKK'nun 5 ve 6. maddelerindeki kişisel verilerin işlenmesini gerektiren şartların ortadan kalkması.

11.2 İmha Edilecek Verilerin Belirlenmesi



BANKPOZİTİF KİŞİSEL VERİLERİN İŞLENMESİ POLİTİKASI

Bankanın kişisel veri envanterinde yer alan verilerden, hangilerinin silineceği, yok edileceği veya anonim hale getirileceği, altışar aylık periyodik dönemlerde, Kişisel Veri Komitesi koordinasyonunda bölüm yöneticileri tarafından belirlenerek, Komiteye iletilir. Banka uygulamasında bu dönemler Mart ve Eylül olarak belirlenmiştir.

Bölmeler tarafından iletilen kişi kategorileri ve veri grupları Komite tarafından değerlendirilerek, söz konusu verilerin imha edilmesini gerektiren şartların doğmuş olup olmadığı belirlenir. Öte yandan imha edilmesi gereken başka veri grupları da var ise bunların belirlenmesi sağlanır. Bu işlemlerin, altışar aylık dönemleri takip eden ay sonuna kadar tamamlanması esastır. Mevzuatta veya Kurul tarafından bu konuda belirlenmiş başka süreler olması halinde, bu sürelere uyulur.

Verilerin hangi yöntemle imha edileceğine, gerektiğinde ilgili bölümlerin de değerlendirmesini almak suretiyle Komite tarafından karar verilir. Alınacak karar doğrultusunda, işlemi yapacak bölüm/personel tarafından imha işlemi gerçekleştirilir ve bu işlemler kayıt altına alınır.

İmha edilmesine karar verilen veriler için bu işlemlerin gerçekleştirilip gerçekleştirilmediği, İç Kontrol ve Uyum Bölümü tarafından belirleyeceği uygun bir yöntemle kontrol edilir. İç Denetim Bölümü tarafından gerçekleştirilecek denetimlerde, verilerin imhasına yönelik banka uygulamalarının da denetimi yapılır. Yapılacak kontrol ve denetimlerde, imha işlemlerinin KVKK ve ilgili mevzuatta tanımlı usullerle Banka'nın politika ve uygulama talimatlarına uygun olarak gerçekleştirilip gerçekleştirilmediği kontrol edilir ve denetlenir.

11.3 İmha Yöntemleri

Verilerin imhası konusunda, ilgili mevzuatta silme, anonim hale getirme ve yok etme olmak üzere üç yöntem belirlenmiştir.

Kişisel verilerin silinmesi söz konusu kişisel verilerin ilgili kullanıcılar tarafından hiçbir şekilde erişilemez ve tekrar kullanılamaz hale getirilmesi işlemidir.

Kişisel verilerin yok edilmesi, bilgilerin saklandığı veri saklamaya elverişli tüm fiziksel kayıt ortamlarının tekrar geri getirilemeyecek ve kullanılamayacak hale getirilmesi işlemidir.

Anonim hale getirme, kişisel verilerin başka verilerle eşleştirilse dahi kimliği belirli veya belirlenebilir bir gerçek kişiyle ilişkilendirilemeyecek hale getirilmesidir.



BANKPOZİTİF KİŞİSEL VERİLERİN İŞLENMESİ POLİTİKASI

Kişisel verilerin anonim hale getirilmiş olması için veri sorumlusu veya kişisel verilerin aktarıldığı alıcı ya da alıcı gruplarınca;

- a) Kayıt ortamı ve ilgili faaliyet alanı açısından uygun tekniklerin kullanılması,
- b) Geri döndürme teknikleri kullanılması ya da verilerin başka verilerle eşleştirilmesi,

yoluyla kimliği belirli veya belirlenebilir bir gerçek kişiyle ilişkilendirilemez hale getirilmesi gerekir.

11.4 Kişisel Verilerin İlgili Kişinin Talebi Üzerine İmha Edilmesi

İlgili kişiler tarafından, kendilerine ait kişisel veriler için silme, yok etme veya anonim hale getirme yönünde bir talep gelmesi durumunda, öncelikle verinin işlenmesi/saklanması konusundaki yasal banka yükümlülüklerinin devam edip etmediğinin, ilgili bölümlerce belirlenmesi gerekir. Bu konuda gerektiğinde Komite tarafından karar verilir.

Verinin işlenmesine yönelik şartların devam ettiğinin belirlenmesi halinde, ilgili kişinin talebi, başvuru tarihinden yasal mevzuatta belirtilen süre içinde sonuçlandırılarak, talep sahibine yazılı veya elektronik yolla bilgi verilir.

Verinin işlenmesi ile ilgili geçerli sebepler ortadan kalkmış ise başvuru sahibine bu konuda yine süresi içinde bilgi verilerek, meri mevzuat ve banka kuralları çerçevesinde imha işlemi yapılacaktır.

11.5 İmha Sürecine Yönelik Tedbirler

İmha edilmesine karar verilen verilerin, mevzuata ve bankanın kurallarına uygun bir şekilde imha edilmesini sağlamak üzere aşağıdaki tedbirler uygulanır:

- İmha işlemlerinin nasıl yapılması gerektiği konusunda banka çalışanlarına eğitim verilir.
- İmha süreçleri İç Kontrol ve Uyum Yönetimi tarafından, belirlenecek uygun bir kontrol yöntemiyle kontrol edilir.
- İç Denetim Bölümü, verilerin imhası ile ilgili süreçlerin yasalara ve banka düzenlemelerine uygunluğunu denetler.



BANKPOZİTİF KİŞİSEL VERİLERİN İŞLENMESİ POLİTİKASI

- Ana bankacılık sistemi üzerinde tutulan verilerin imhası ile ilgili kurallar test ortamında test edilerek doğru çalışıp çalışmadıkları kontrol edilir.
- İmhaya konu olup, arşivlenmiş durumdaki verilerin, ilgili kullanıcılar tarafından, verilerin teknik olarak depolanması, korunması ve yedeklenmesinden sorumlu personelden talep edilmesi yasaktır. Bu personel, ilgili kullanıcıların bu yöndeki taleplerinde, talebe konu verilerin imhaya tabi tutulup tutulmadığını sorgulayarak, imhaya tabi tutulmuş bir veri ise talebi geri çevirmekle yükümlüdür.
- Kişisel Veri Komitesi, periyodik imha dönemlerinde yapılan imha çalışmalarını kayıt altında alarak, sürecin genel gözetimini sağlar.

12. KVKK Kapsamındaki Taleplerin Yönetimi

Kişisel veri sahiplerinin sahip oldukları haklar ve bu hakların ne şekilde kullanılabilceği KVKK'nun 13'üncü maddesinde düzenlenmiştir.

Kişisel, verileri ile ilgili olarak Kanun'dan kaynaklanan hakları çerçevesinde, yazılı olarak, Banka'nın web sitesi aracılığı ile veya Kurul tarafından belirlenecek diğer yöntemlerle Banka'ya taleplerini iletebilirler.

Kişilerin bu konuda Banka'dan yapacağı talepler, ilgili bölümlerce öncelikli işlerden kabul edilir ve en kısa sürede veya en geç 30 gün içinde talepler yanıtlanır.

Banka, talep sahibinin gerçekten verinin sahibi kişi olup olmadığını belirlemek amacıyla makul bir araştırma yapar. Bu konuda Bankacılık Kanunu'nun müşteri sırrının korunması ile ilgili hükümleri de öncelikli olarak uygulanacaktır.

Banka, aşağıdaki özellikleri taşıyan talepleri, gerekçesini de belirtmek suretiyle reddetme hakkına sahiptir:

- Başvurunun, verinin sahibi olmayan kişiler tarafından yapılması
- Daha önceden Banka tarafından yanıtlanmış olması
- Kişisel verilerin resmi istatistik ile anonim hâle getirilmek suretiyle araştırma, planlama ve istatistik gibi amaçlarla işlenmesi.
- İlgili mevzuatta belirtilen diğer durumlar



BANKPOZİTİF KİŞİSEL VERİLERİN İŞLENMESİ POLİTİKASI

Kişisel verilerin işlenmesi Kanunu ve ilgili mevzuatı konusunda daha detaylı bilgilere, Kişisel Verileri Koruma Kurumu'nun web sayfasından ulaşabilirsiniz. Kurum'un web sayfasına gitmek için [tıklayınız...](#)

Bankamızın kişisel veri işleme faaliyetleri ile ilgili aydınlatma formuna https://www.bankpozitif.com.tr/Tr/BizKimiz/kisisel_verilerin_korunmasi_hakkinda adresinden ulaşabilirsiniz.

Kişisel verilerinizin işlenmesi ile ilgili olarak Kanun kapsamında yapacağınız başvurular için, Bankamızın web sayfasında yer alan başvuru formunu kullanabilirsiniz:

https://www.bankpozitif.com.tr/Tr/BizKimiz/kisisel_verilerin_korunmasi_hakkinda

BANKPOZİTİF